

محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2021/12/29

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2021/12/8 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد اجتماع طارئ لمجلس الادارة في مقر الشركة الكائن في اربيل - شارع كولان في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء المصادف 2021/12/29 ولاكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة بنود الاجتماع :

أولاً مناقشة تقارير لجان مجلس الادارة للفصل الرابع 2021 :

أ- لجنة ادارة المخاطر : حققت لجنة ادارة المخاطر اجتماعها الخامس في الفصل الرابع بتاريخ 2021/11/10

حيث تم مناقشة المواضيع التالية :

- ناقشت اللجنة بضرورة دراسة الفجوات من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات واتخاذ قرار إما بزيادة مخصص تغير أسعار الصرف تحسباً لأي مخاطر تغير أسعار الصرف أو إبقاء هذه الفجوات تحت السيطرة (اقل قيمة ممكنة)
- ناقشت اللجنة بتنفيذ جميع ملاحظات ادارة المخاطر الواردة بسياسات واجراءات مخاطر الامطار والسيول .
- ناقشت اللجنة بضرورة تصليح الكاميرات وتكملة النقص الموجود ووافقت اللجنة على الخطة المقدمة من قبل لجنة الكاميرات .
- اوصت اللجنة باعتماد سياسة خطة الاخلاء والموافقة على تقرير اللجنة .
- كما اكدت اللجنة بضرورة قيام الادارة بالتنفيذ بما يلي:

- ضرورة التوسع في منح الائتمان النقدي ومن ضمن ودائع المصرف حيث يتطلب استثمار نسبة اكبر من الودائع لزيادة ارباح المصرف من جهة وزيادة حجم المحفظة الائتمانية من جهة اخرى حيث ان النسبة المسموح بها في منح الائتمان النقدي هي 75% من حجم الودائع والنسبة الحالية كما في 2021/12/31 هي 16.71 % وبلغت النسبة بعد استبعاد الودائع الحكومية 20.99% علماً ستخفض النسبة بمقدار 25% بعد استبعاد القروض الممنوحة وفق مبادرة البنك المركزي العراقي .
- ضرورة منح ائتمان بما لا يزيد عن 300% من راس مال الشركة طالبة القرض وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010 الصادرة لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 .
- العمل على تخفيض نسبة السيولة حيث لوحظ انها مرتفعة بشكل كبير جداً حيث بلغت نسبة كفاية راس المال 92% كما في 2021/12/31 حيث ان الحد الأدنى وفق معايير بازل 3 هي 18% مما يدل على ضعف الاستثمار في المصرف .
- وضع سقف للحد الأعلى للنقد المحتفظ فيه لدى الفروع والالتزام بالنسبة المسموح بها هي 5% مما يتطلب وضع حد أعلى للنقد المسموح به في كل فرع .
- العمل على وضع سقف أعلى لأرصدتنا في الخارج مقابل راس مال المصرف واحتياطياته السليمة
- ضرورة اكمال وضع اجهزة انذار ضد السرقة في غرف الحراس لفروع كركوك - السليمانية - دهوك، بعد ان تم وضع اجهزة انذار لفرعي اربيل وبغداد .
- قيام لجنة الكاميرات المشكلة باستكمال مستلزمات نصب الكاميرات في الفروع وعلى اجهزة الصرافات الآلية واصلاح الكاميرات العاطلة أو استبدالها باخرى جديدة .
- التاكيد على القيام بالتجربة الفعلية لخطة الاخلاء وشراء المستلزمات الخاصة بها

- ضرورة استكمال الحصول على أحد الشهادات العالمية المتخصصة الخاصة بأمن المعلومات (ISO27001) قبل البدء بعملية فتح حسابات بشكل Online
- التوصيات التي تتطلب مصادقة مجلس الادارة عليها للفترة المنتهية في 2021/12/31 :
- ضرورة اعداد خطة للسقوف الانتمانية (النقدي والتعهدي) وتحديد صلاحية لجنة الائتمان والمدير المفوض وما زاد عن ذلك ترفع الى مجلس الادارة لاستحصال الموافقة .
- تخصيص نسبة اكبر من حجم الودائع في منح الائتمان للاستفادة من نسب السيولة المرتفعة لغرض تحقيق زيادة في ارباح المصرف .
- ناقشت اللجنة في اجتماعها الاخير نسبة الفوائد المتدنية التي يمنحها المصرف لزيائنه ، واوصت بضرورة اعادة النظر بجدول اسعار العمليات المصرفية لغرض استقطاب اكبر عدد ممكن من الودائع التي يمكن استثمارها لتساهم في تحقيق زيادة في ارباح المصرف ولم يتم ذلك لغاية الان .

ب - لجنة الحوكمة

حققت لجنة الحوكمة اربعة اجتماعات خلال عام 2021 ، وقد تابعت اللجنة عمل لجان المصرف بالكامل وحسب مقررات دليل الحوكمة المؤسسية اضافة الى متابعة بطاقة الاداء المرحلة الثانية ومدى تنفيذ الادارة التنفيذية لمتطلبات بطاقة الاداء وارسال الاجوبة بالموعد المحدد من البنك المركزي العراقي. حيث اثنى اللجنة على عمل الادارة التنفيذية بهذا الخصوص من خلال استكمال كافة الالتزامات التي عاقتها .

ج - لجنة التدقيق

تم تحقيق 2 اجتماع للفصل الرابع 2021 .

اهم المواضيع التي تم مناقشتها -

- 1- سياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي وبعد الاطلاع كانت لدى اللجنة عدة ملاحظات منها:
 - أ- وجود اخطاء املائية في السياسة والاجراءات وهذا غير مقبول .
 - ب- السياسة لم تكن بصورة شاملة وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي حيث اوصت اللجنة ان يعاد اعدادها وتقديمها في الاجتماع القادم .
- 2- مناقشة خطة التدقيق : بعد الاطلاع على خطة التدقيق كانت لدينا بعد الملاحظات حيث ان الخطة لم تشمل كافة الاقسام لذا اوصت اللجنة بأعادته مره ثانية و ان تشمل كافة الاقسام وتقديمها في اجتماع اللجنة القادم .
- 3- تم تقديم سياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي للمرة الثانية وبعد الاطلاع عليها وقد لاحظت اللجنة تنفيذ بعض التوصيات حيث اوصت بتقديمها بداية سنة 2022 .
- 4- مناقشة خطة التدقيق الداخلي واوصت اللجنة الموافقة على الخطة على ان يتم تعزيز كادر اخر لادارة التدقيق لغرض تنفيذها بالشكل المطلوب .
- 5- مناقشة تقرير ادارة التدقيق على فرع اربيل حيث تضمن عدة ملاحظات وقد اتخذت اللجنة التوصيات اللازمة بشأن ذلك منها :
 - أ- التأكيد على اجراء الرقابة الثنائية .
 - ب- التأكيد على تسليم دفاتر الصكوك بصورة اكثر انتظاما و وفق سجلات تخصص لذلك .
 - ت- متابعة صناديق الامانات للزبائن وحسب الضوابط و التعليمات .
 - ث- متابعة ادخال الحسابات على النظام .
 - ج- التأكيد على ضرورة وجود كيان قانوني للشركات تحت التأسيس .
 - ح- التأكيد على الرقابة الثنائية عند اجراء تنفيذ عمليات الصيرفة لحساباتنا لدى البنوك المراسلة تعتبر من الامور المهمة في متابعتها و التدقيق عليها .



كما اكدت اللجنة على ما يلي :

- 1- ضرورة اعداد سياسة واجراءات قسم التمويل التجاري .
- 2- إعادة ترتيب آلية إرسال ملف تقارير الأبلأغ السنوية للفاثكا التي يتم تحويلها من نظام فاثكا الى IRS من خلال نظام IDES بحيث تتم من قبل المصرف و ليس من قبل شركة بايوتك .
- 3- تحديث حسابات العملاء .
- 4- تفعيل اكثر لدور الانظمة الالكترونية المساعدة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتصنيف مخاطر الزبائن .
- 5- تعزيز مفهوم أدوار مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و الدوائر الرقابية و الفصل بين مهام كل واحد من تلك التشكيلات الإدارية بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية و تحديداً فيما يخص صلاحيات الأعداد و المصادقة على السياسات و الإجراءات لأجله نوصي بأنشاء دورات تدريبية تثقيفية لكافة الموظفين .

د- لجنة الترشيحات والمكافآت : تم تحقيق 2 اجتماع للفصل الرابع لسنة 2021 .

تم مناقشة المواضيع التالية في الفصل الثالث بعد ان كانت احدى توصيات اللجنة في التقرير السابق وتمت المصادقة عليها:

- 1- خطة الاحلال .
- 2- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج للتدريب .
- 3- الاوصاف الوظيفية .
- 4- نظام التقييم وقياس اداء المهام .
- 5- تهيئة الهياكل التنظيمية .
- 6- اعداد جدول بالدرجات الوظيفية .
- 7- تحديث النظام الداخلي للمصرف .
- 8- اكدت اللجنة بضرورة الاستمرار بتطوير الجانب التثقيفي والترفيهي للموظفين بشكل منظم من خلال اقامة الحفلات السنوية وتعميم المقالات والخ.
- 9- اكدت اللجنة بالاستمرار بالاعتناء الشديد بالجانب التدريبي للموظفين من كافة الاقسام والادارات .
- 10- اكدت اللجنة بتنظيم عملية التعيين في المصرف بشكل يضمن الشفافية والتدقيق من اكثر من شخص على اهلية المتقدم للتعيين دون اي اعتبارات اخرى.
- 11- اكدت اللجنة قيام الإدارة التنفيذية بضرورة البحث عن منافذ اخرى وشركات متنوعة لشراء نظام موارد بشرية خاص بالمصرف ولعدم وجوده لاسباب تتعلق بالتكلفة العالية جداً للبرامج المختارة.
- 12- التاكيد على وجود مركز تدريب للموظفين ويكون بداخله مكتبة عامة متوسطة الحجم تستغل من الجميع للتدريب والقراءة والاستفادة .
- 13- كما اكدت اللجنة ضرورة تفعيل نظام التقييم السنوي للاداء نهاي شهر شباط/2022 .
14. المصادقة على مقترح ادارة الموارد البشرية بالعمل على الغاء نظام البصمة للموظفين وتحويلها الى نظام GPS من خلال الهواتف الذكية .
- 14- المصادقة على مقترح الموارد البشرية باستحداث نظام تدريب الكتروني خاص وشامل للموظفين تحت مسمى (RT Starts) يتكون من برامج مصرفية وتطويرية متقدمة للجميع وسيكون معيار قبول الموظف بالوظيفة وتثبيتته من خلاله.

ثانياً / مناقشة تقارير لجان الادارة التنفيذية للفصل الرابع 2021 :

أ- لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) : اللجنة اوصت بضرورة

- دراسة التكاليف القانونية على المصرف نتيجة الدعاوى المقامة على المالكين : لم يتم تنفيذ التوصية لحد الان مع العلم بان التاريخ المتوقع للتنفيذ اسبوع واحد .
- تسجيل التكاليف القانونية في رقم محاسبي خاص وقيام القسم القانوني بضرورة تزويد القسم المالي بتفاصيل كلفة الدعاوى ليتم قيدها على حساب الزبائن ذات العلاقة .

ب- اللجنة الائتمانية : كان نشاط لجنة الائتمان للفصل الرابع من العام 2021 حيث حققت لجنة الائتمان (4) اجتماعات

وناقشت اللجنة جملة من المواضيع واتخذت التوصيات اللازمة :

- طلبات زبائن فروع المصرف للحصول على قروض وفق مبادرة البنك المركزي العراقي .
- طلبات زبائن فروع المصرف للحصول على تسهيلات مصرفية (قروض بانواعها كافة أو جاري مدين) ومن ودائع المصرف .
- تنظيم عقود للمنتجات .
- تدريب موظفي الفروع .
- صلاحيات المدير المفوض لاصدار خطابات الضمان .
- أقرت لجنة الائتمان المصرفي بضرورة احوالة طلبات زبائن فروع المصرف المقدمة للفترة المنتهية في 2021/12/31 الى البنك المركزي العراقي لاستحصال الموافقة على منحهم قروض وفق مبادرة (1) ترليون دينار عراقي وعددها (6) طلبات ، مجموع طلبات الزبان بلغت (1,900,000,000) دينار ، فقط مليار وتسعمائة مليون دينار .
- أوصت لجنة الائتمان المصرفي بضرورة منح تسهيلات مصرفية لخمس من زبائن فروع المصرف من ودائع المصرف وفق الشروط والضوابط المعدة من قبل الادارة التنفيذية .
- ناقشت لجنة الائتمان المصرفي الوضع القانوني لحجز مبلغ التأمينات عند اصدار خطابات الضمان .
- ناقشت اللجنة تنظيم عقود للتسهيلات الائتمانية تغطي جميع المنتجات .
- كما اكد المجلس قيام لجنة الائتمان بما يلي :
- امكانية منح موظفي الفروع صلاحية الولوج على المنصة الالكترونية لخطابات الضمان لغرض تخفيف الزخم على موظفي قسم الائتمان في الادارة العامة .
- تصحيح بيانات جميع الزبائن وذلك بجعلها باللغة العربية حصراً على نظام CBS .
- احتساب الخسائر الائتمانية لعام 2021 وللصول الاول والثاني والثالث والرابع وبموجب المعيار الدولي IFRS9
- مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بالائتمان.
- وضع سياسة حول كيفية وضع السقف لخطابات الضمان بكافة انواعه والاعتمادات المستندية.
- توجيه الفروع بشكل رسمي بضرورة زيارة المقترضين الكبار الذين تم منحهم قروض خلال ستة اشهر السابقة مع ضرورة متابعة ذلك من قبل مدير الفروع بالتنسيق والمتابعة مع ادارة الائتمان وللزبائن كافة الذين حصلوا على قروض وفق مبادرة البنك المركزي العراقي



ملاحظات عامة نوصى باتخاذ مايلزم بها :

- أن نسبة الائتمان غير المنتج الى اجمالي الائتمان النقدي تبلغ 22.84% كما في 2021/12/31 .
- أن نسبة الائتمان الخاسر الى اجمالي الائتمان النقدي تبلغ 18% كما في 2021/12/31 وهي اقل من النسبة نفسها في 2021/9/30 وهي ضمن النسبة المسموح بها وبالبالغة 20%.
- ان نسبة الائتمان النقدي الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بلغت 24.42% وهي اقل من النسبة المسموح بها كثيراً والتي تبلغ 600% من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة كما هي اقل كثيراً من النسبة المسموح بها الى حجم الودائع والبالغ 75% وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) في 2021/12/31 بلغت 15% من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة في حين ان النسبة المسموح بها هي 200% موزعة بالتساوي بين الاعتمادات المستندية 100% وخطابات الضمان 100% مما يتطلب ضرورة التوسع في فتح الاعتمادات المستندية واصدار خطابات الضمان ولتحقيق زيادة في الايرادات من خلال المتابعة مع الادارة التنفيذية لوحظ وجود تباطؤ شديد في تنفيذ التوصيات مما يؤثر على عمل المصرف وزيادة مخاطر التشغيل فيه .
- ضرورة تحقيق اجتماعات لجنة الائتمان شهرياً وبواقع اجتماع واحد على اقل تقدير حيث لوحظ عدم تحقيق اجتماع خلال شهر كانون الاول / 2021 وذلك استناداً لما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المعد من قبل البنك المركزي العراقي .
- لوحظ بان اجتماعات لجنة الائتمان قد ناقشت في اجتماعاتها كافة البت في منح قروض لزبائن فروع المصرف سواء من ودائع المصرف أو من مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع وفق مبادرة الـ (1) ترليون دينار فقط ، مما يتطلب ضرورة مناقشة أمور في غاية الاهمية في اجتماعات لجنة الائتمان وعلى سبيل المثال (إعادة صياغة السياسة الائتمانية للمصرف وتنقيحها كونها تعود لعام 2018 – وضع سقف للائتمان النقدي والتعهدي لزبائن فروع المصرف والتعريف بذلك على النظام المصرفي – مراجعة اضابير الزبائن الذين قد منحوا تسهيلات مصرفية سابقاً – مناقشة آلية متابعة تحصيل الديون المشطوبة بالتنسيق مع القسم القانوني للمصرف .. الخ) .
- التأكيد على ضرورة استيفاء تأمينات نقدية لغرض اصدار خطاب ضمان / حسن التنفيذ بما لا يقل عن 22% من مبلغ الخطاب كون البنك المركزي العراقي يقيد على حسابنا معه ما نسبته 7% من مبلغ الخطاب كمخصص تأمينات قد تم احتسابه لديه حيث ان استيفاء تأمينات بنسبة 15% يعني من الناحية الفعلية النسبة اصبحت 8% فقط بعد قيد نسبة البنك المركزي العراقي .
- ضرورة المتابعة لتطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص تنظيم عمل الائتمان واسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
- ضرورة العمل على متابعة تحصيل القروض المشطوبة وذلك بالتنسيق مع القسم القانوني للمصرف قدر الامكان استناداً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وبالتالي الحفاظ على حقوق المصرف حيث لم يتم اعلامنا عن ما تم نتيجة المتابعة لغاية 2021/12/31 .
- المتابعة الجادة لاكمال البيانات الائتمانية وبالتعاون مع القسم المالي لغرض احتساب الخسائر الائتمانية وفق المعيار الدولي IFRS9 لفصول عام 2021 كونه من متطلبات انجاز التقرير السنوي للمصرف والذي يدخل في التقييم الشامل للمصرف ودرجة تصنيفه وكذلك فيما يخص احتساب الخسائر الائتمانية حيث يتطلب العمل على المقارنة مع الاحتساب وفق اللائحة الارشادية المعدة من قبل البنك المركزي العراقي واحتساب المخصصات ايها اعلى .
- متابعة مسألة الانكشافات الائتمانية وضرورة تسديدها .

- التأكيد على قسم الائتمان والفروع ذات العلاقة بضرورة اجراء الكشف الموقعي والزيارات الميدانية للمقترضين كافة والذين مضى على منحهم القروض ثلاثة اشهر فما فوق لمعرفة نشاط هذه المشاريع وتقديم تقارير بذلك معززة بالصور الفوتوغرافية وخاصة للقروض ذات المبالغ الكبيرة والتي تم تمويلها وفق مبادرة البنك المركزي العراقي واعلام البنك المركزي العراقي
- ضرورة تحديد سقف ائتماني لزبائن فروع المصرف فيما يخص الائتمان التعهدي واعادة دراسة ملفات الزبائن الذين منحوا سقوف ائتمانية سابقاً وتحديث المستندات المطلوبة .
- العمل على منح الائتمان وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010 وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 القاضي بمنح ائتمان لا يتجاوز 300% من راس مال الشركة حيث لاحظنا منح ائتمان خلافاً للتعليمات .
- نؤكد على ضرورة تصحيح البيانات على نظام الاستعلام الائتماني CBS لتكون البيانات جميعها باللغة العربية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي مما يتطلب توجيه الفروع بذلك عند قيامهم بفتح حسابات الزبائن بالتعاون مع قسم تكنولوجيا المعلومات تجنباً للغرامات التي قد تفرض على المصرف نتيجة لذلك .
- ضرورة متابعة المتلكئين في تسديد ما بذمتهم من الاقساط المستحقة وفروع المصرف كافة حيث لوحظ زيادة في الائتمان غير المنتج .
- 1- ضرورة تحقيق اجتماعات لمناقشة الامور الخاصة بعمل اللجنة ومن ضمنها (مناقشة التقرير المقدم من قبل ادارة المخاطر بوجود فجوات موجبة (فائض) بكل من عمليتي الدولار الأمريكي واليورو في حين لا يتوفر لدى المصرف مخصصات كافية لتغيير أسعار الصرف. حيث نلاحظ الانخفاض المفاجئ في عملة اليورو قد يؤدي إلى خسارة في تقييم الموجودات بعملة اليورو.
- 2- متابعة التوصيات والمقررات المتخذة في اجتماعاتها للفترة المنصرمة وما تحقق انجازه وما لم يتم انجازه وللفترة المنتهية في 30/9/2021 ومعرفة اسباب ذلك حيث لم يتم اعلامنا المنجز وغير المنجز واسباب ذلك .
- ثالثاً : اقترح ان يتم حث الادارة التنفيذية على ضرورة متابعة اللجان المرتبطة بها وكذلك عمل الاقسام كافة بالدقة والسرعة المطلوبة خدمة للمصرف ولزبائنه كافة .
- رابعاً : إعادة التأكيد على قيام الادارة التنفيذية بتنفيذ مقررات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه للفترة المنتهية في 2021/9/30 .
- خامساً : اقترح ان يتم توجيه لجنة ادارة المخاطر ومن خلالها قسم المخاطر بما يلي :
- 1- ضرورة العمل على اكمال خطة الاخلاء لاهميتها القصوى حيث لوحظ وجود تكدس شديد من قبل الاقسام المعنية وبالذات قسم الموارد البشرية حيث اوعز السيد المدير المفوض باعداد خطة الاخلاء بموجب ايميله المؤرخ في 2021/11/2 ولم يتم اتخاذ أي اجراء لغاية الان اضافة الى الكثير من المتطلبات التي تم مناقشتها في اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت المؤرخ في 2021/8/24 ولم يتم اتخاذ أي اجراء بشأنها لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير في 2022/2/1 .
- 2- ضرورة اكمال التقارير المطلوبة ف التوقيعات المحددة لغرض الاطلاع عليها وابداء الرأي للوقوف على ما يتم تثبيته في عمل المصرف قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي ، حيث تم تشخيص الكثير من الاخطاء النحوية والاملائية اضافة الى وجود معلومات مغلوطة في التقارير .
- 3- التأكيد على تحديد السقوف الائتمانية لزبائن فروع المصرف كافة والتي تتجاوز صلاحية المدير المفوض حيث يتطلب تحديد ذلك ومن ثم إحالة ما زاد عن ذلك الى مجلس ادارة المصرف للنظر فيها وقد تمت التوصية بذلك في التقرير للفصل الثاني من هذا العام .
- 4- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (3) .
- 5- التأكيد على ادارة المخاطر بضرورة متابعة التقارير من اقسام الادارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها .

6- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية .

ج / لجنة تقنية المعلومات .

تم تحقيق (3) اجتماع خلال الفصل الرابع لسنة 2021 وتم مناقشة المواضيع التالية كما يلي :

- مناقشة نجاح تحديث مشروع للنظام البنكي.
- تهيئة بيئة جديدة وحل لمخاطر المتعلقة بقدّم تجهيزات النظام البنكي مع تحضير طلب شراء RFP وارسالها للمزودين .
- مناقشة اعداد قائمة بجميع العقود المبرمة مع مصرفنا واعداد طريقة للمتابعة الى ان يتم انشاء نظام ادارة الموارد ERF .
- مناقشة و عرض هيكل جديد لادارة تكنولوجيا المعلومات .
- تزويد كافة الفروع المصرف بخطوط شبكية مزدوجة لتأمين اتصال عالي الجودة .
- موضوع إضافي: تدريب عدد من الموظفين من دوائر مختلفة علي كافة وظائف نظام BANKS ليكونوا مدربين لبقية الموظفين .
- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة الكوارث وفقدان قواعد البيانات من خلال ارسال تقارير شهرية والتي اكد عليها البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 1337/5/14 في 2021/9/21 .
- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت مع متابعة العقود المبرمة .



د / لجنة الاستثمار

أوصى المجلس قيام لجنة الاستثمار :

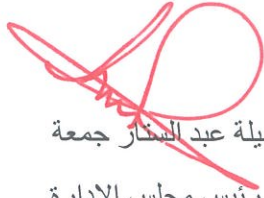
- مناقشة تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات (حقوق الملكية) و (ادوات الدين) شاملا ذلك حوالات الخزينة و السندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- مناقشة اقتراح عمليات البيع و الشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها

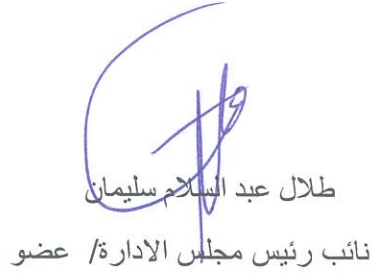
ختم المحضر في الساعة الثالثة والنصف من بعد الظهر

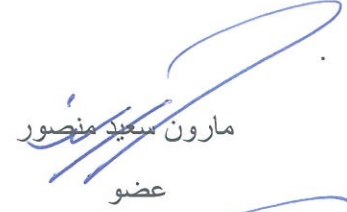


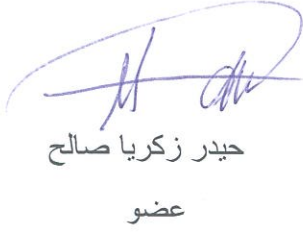
RT BANK

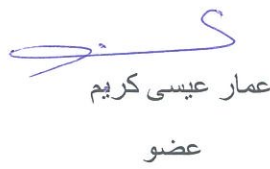
مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئهقلىمى بازارگانى


هميلة عبد الساتر جمعة
رئيس مجلس الإدارة

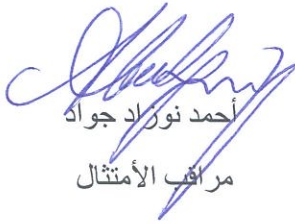

طلال عبد السلام سليمان
نائب رئيس مجلس الادارة/ عضو

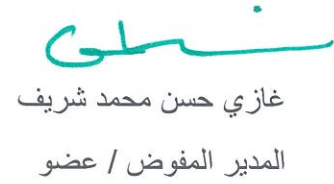

مارون سعيد منصور
عضو


حيدر زكريا صالح
عضو


عمار عيسى كريم
عضو


همزة حسن همزة
عضو


أحمد نوراد جواد
مراقب الأمثال


غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض / عضو